

Министерство образования и науки РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
Костромской государственной технологической академии
Заочный факультет
Кафедра финансов и кредита
Дисциплина “Государственные и муниципальные финансы”

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Выполнил: Шкутов Е.О.

Группа: 11-ЗУ-103

Проверила: доцент Королева М.Л.

Г. Кострома, 2015 г.

Актуальность темы

Актуальность темы обусловлена значимостью пенсионного страхования как ключевого элемента системы социального обеспечения населения.

Цель и задачи курсовой работы

Целью курсовой работы является анализ и оценка существующей системы пенсионного страхования в системе социального обеспечения Российской Федерации.

Поставленные цели работы достигаются посредством решения следующих задач:

- определить особенности системы пенсионного страхования в России
- провести анализ состояния пенсионного страхования в России
- определить недостатки и пути совершенствования пенсионного страхования

Объект и предмет исследования

Объектом исследования является система пенсионного страхования в системе социального обеспечения Российской Федерации.

Предметом исследования являются особенности и роль пенсионного страхования в России.

Пенсионное страхование

Пенсионное страхование – страхование с целью формирования источников финансирования пенсий. Пенсионное страхование является основой пенсионной системы.

Пенсионное страхование в России является составной частью государственного социального страхования это одна из самых важных социальных государственных гарантий. Различают обязательное пенсионное страхование и добровольное пенсионное страхование.



Обязательное пенсионное страхование

Обязательным называют пенсионное страхование, действующее в силу Федерального Закона «Об обязательном пенсионном страховании», охватывая все категории населения.

Особенности :

- Пенсионный фонд Российской Федерации открывает каждому гражданину индивидуальный лицевой счёт, на который ежемесячно зачисляются страховые взносы, которые за работника перечисляет работодатель при начислении ему заработной платы.
- Накапливаемые на лицевом счёте страховые взносы инвестируются на финансовом рынке, формируя дополнительно накопительную часть
- Управление накопительной частью пенсии осуществляет Государственная управляющая компания (ГУК «Внешэкономбанк»). Средства туда перечисляются непосредственно из Пенсионного Фонда России по умолчанию, то есть, в случае, если гражданин не определил иной вариант инвестирования.
- Граждане имеют право по-иному распорядиться своей накопительной частью пенсии, передав право на управление накопленными средствами негосударственной управляющей _____ компании или негосударственному пенсионному фонду.
- По достижении пенсионного возраста накопленные взносы с учётом⁶ инвестиционного дохода являются источником из которого будет

Структура пенсии

С 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ДВА ВИДА ПЕНСИЙ: СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ И НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ.



СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

ПЕНСИОННЫЕ БАЛЛЫ

Каждый рабочий год оценивается в пенсионных баллах, которые начисляются исходя из суммы страховых взносов, уплаченных вашим работодателем, и зависят от размера официальной зарплаты. Чем выше зарплата, тем больше баллов.

Баллы начисляются по-разному для тех, кто сохранил пенсионные взносы работодателя на накопительную пенсию, и тех, кто отказался от них в пользу страховой пенсии.

Устанавливается максимальный пенсионный балл за год. Он будет увеличиваться поэтапно: с 7,39 в 2015 году до 10 в 2021 году. Для тех, кто выбрал формирование накопительной и страховой пенсии, этот максимальный балл имеет другие значения. При выходе на пенсию все баллы суммируются.

СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА

При выходе на пенсию все накопленные баллы умножаются на стоимость пенсионного балла в году назначения пенсии. Эта стоимость ежегодно устанавливается и увеличивается государством на уровень не ниже инфляции в предшествующем году. Стоимость одного пенсионного балла на 1 февраля 2015 года - 71,41 руб.

ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА

Аналог действующего до конца 2014 года фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии. Размер фиксированной выплаты ежегодно увеличивается государством. Для разных видов страховой пенсии и разных категорий пенсионеров предусмотрен индивидуальный размер фиксированной выплаты. Размер фиксированной выплаты на 1 февраля 2015 года - 4 383,59 руб.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Граждане 1967 года рождения и моложе в течение 2014–2015 годов выбирают, как будет формироваться их пенсионный капитал: с накопительной пенсией или без нее. В случае отказа от формирования накопительной пенсии все страховые взносы, которые работодатель уплачивает за работника в Пенсионный фонд России, пойдут на формирование только страховой пенсии. У тех, кто решил формировать накопительную пенсию, страховые взносы распределяются между накопительной и страховой пенсиями.

Порядок назначения и выплаты накопительной пенсии не меняется: сумма пенсионных накоплений делится на ожидаемый период выплаты пенсии (в 2015 году – 228 месяцев).

ПЕНСИЯ

УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРАВА НА СТРАХОВУЮ ПЕНСИЮ ПО СТАРОСТИ С 2015 ГОДА:

- достижение возраста **55 лет** – для женщин, **60 лет** – для мужчин;
- минимальный страховой стаж. Поэтапно увеличивается с 6 лет в 2015 году до 15 лет в 2024 году;
- минимальная сумма пенсионных баллов. С 1 января 2015 года установлена в размере 6,6 с последующим ежегодным увеличением до 30 в 2025 году.

За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии после достижения пенсионного возраста пенсия существенно увеличивается.

В НОВЫХ ПРАВИЛАХ РАСЧЕТА ПЕНСИИ ЗА СОЦИАЛЬНО-ЗНАЧИМЫЕ ПЕРИОДЫ ЖИЗНИ, КОТОРЫЕ ВКЛЮЧАЮТСЯ В СТАЖ, НАЧИСЛЯЮТСЯ БАЛЛЫ. КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ ЗА ОДИН КАЛЕНДАРНЫЙ ГОД:

Периоды отпуска по уходу одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста 1,5 лет

1,8 балла
за первого ребенка

5,4 балла
за третьего ребенка

3,6 балла

5,4 балла

Период ухода за ребенком-инвалидом, инвалидом I группы или гражданином, достигшим возраста 80 лет

1,8 балла

Период военной службы по призыву

1,8 балла

Основные принципы обязательного пенсионного страхования :

- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, достигаемая на базе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение договорённостей по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Добровольное пенсионное страхование

Добровольное пенсионное обеспечение (страхование) – система накоплений с помощью различных финансовых организаций будущей пенсии, основанная на тех же принципах, что и обязательное пенсионное страхование

Отличия от Обязательного пенсионного страхования :

- добровольное пенсионное страхование является дополнительным по отношению к обязательному
- размер взносов определяет не государство, а сам застрахованный, т.е. гражданин

Страховщиком являются:

- Негосударственные пенсионные фонды
- Страховые компании

Роль добровольного пенсионного страхования

- повышает уровень социальной защиты населения, создать необходимые гарантии социального спокойствия в обществе;
- Помогает сформировать сформировать необходимые пенсионные резервы для реализации долгосрочных экономических проектов;
- Создает условия для формирования реального источника дополнительной пенсии помимо государственной;
- Оказывает реальное влияние на процессы развития экономики;
- Создает новые рабочие места через реализацию инвестиционных проектов.

Проблемы пенсионного страхования

- отсутствие эффективных механизмов гарантий сохранности и возвратности пенсионных накоплений и, как следствие, незаинтересованность граждан и работодателей в управлении пенсионными ресурсами и их накапливании;
- отсутствие стимулов к развитию добровольного формирования пенсионных накоплений;
- несовершенство контроля и регулирования накопительной составляющей пенсионной системы, которые не соответствует объему накоплений и уровню рисков;
- неэффективность управления, реальное обесценивание средств пенсионных накоплений

Уровень активности граждан в формировании пенсионных накоплений

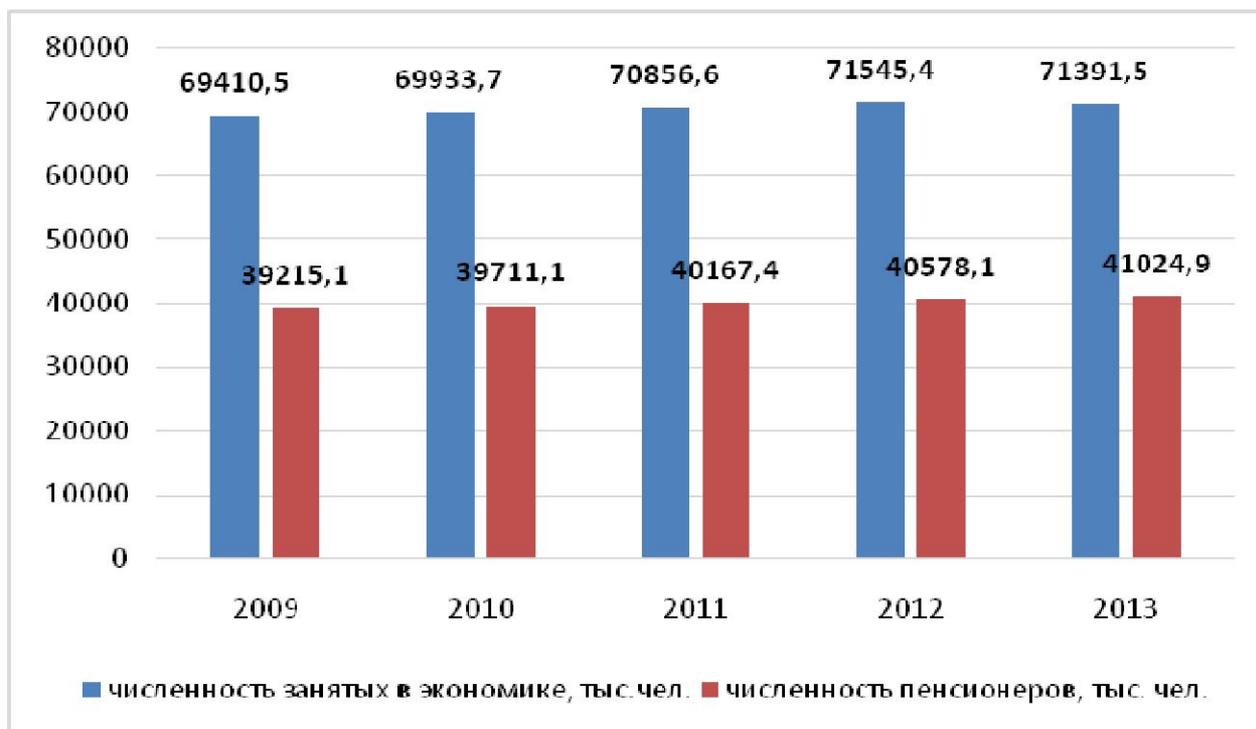
Уровень активности граждан в процессе развития накопительной системы пенсионного минимален – менее 1/3 работающих граждан нашей страны самостоятельно распорядились накопительной частью своей трудовой пенсии, остальные же, отдавали эти средства в управление государству (в лице государственной управляющей компании – Внешэкономбанка).



«Пенсионная» нагрузка на занятое население

Государство стремится постоянно повышать размер пенсий, но не в состоянии обеспечить такой уровень жизни пенсионеров, который можно назвать достойным. Объясняется это не только экономическими, но и демографическими причинами.

Так, соотношение занятых в экономике и пенсионеров в РФ весьма наглядно показывает рост нагрузки на занятое население.



Следует предусмотреть комплекс для увеличения эффективности и дальнейшего развития системы пенсионного страхования

- стимулировании добровольных пенсионных накоплений и повышении гарантий сохранности накоплений
- повышение информационной открытости организаций, участвующих в формировании пенсионных накоплений, в том числе определение состава информации, подлежащей обязательному опубликованию, и установление ответственности за неисполнение предусмотренных требований
- Улучшение систем страхования пенсионного финансирования. Меры: борьба с теневыми видами занятости, не подпадающими под пенсионное страхование; повышение пенсионного возраста, увеличение трудового стажа, необходимого для получения пенсии, сокращение льгот, позволяющих досрочно получить пенсию.
- Увеличение минимальных пенсий
- Снижение рисков, связанных с частными накопительными пенсиями. Среди мер — усиление контроля и надзора за частными пенсионными фондами и выбор менее рискованных финансовых инструментов государственными фондами

Таким образом повышенный интерес к проблемам пенсионной системы, а также социальная значимость пенсионного страхования определяется тем, что в России пенсионеры составляют одну из самых многочисленных групп населения. Все более очевидной становится необходимость личного участия трудящихся в формировании средств пенсионного обеспечения.

Также следует учитывать, что предусмотренные меры не будут эффективно реализованы, если одновременно не произойдет позитивная трансформация внешних по отношению к пенсионной системе социальных, демографических факторов и положения на рынке труда.

Социальное обеспечение пенсионеров сопряжено с решением целого комплекса экономических проблем, среди которых важнейшая - финансовое обеспечение полноценной и своевременной выплаты пенсий.